

PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN KREDIT  
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada Bank X Cabang Sampang)

SKRIPSI



Diajukan Oleh :  
Novia Citra Primadona  
1013010183/FE/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI dan BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2014

PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN KREDIT  
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada Bank X Cabang Sampang)

## SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana EKONOMI dan BISNIS  
Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :  
Novia Citra Primadona  
1013010183/FE/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI dan BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2014

SKRIPSI

PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN KREDIT BERMASALAH  
TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada Bank X Cabang Sampang)

Disusun Oleh :

NOVIA CITRA PRIMADONA  
1013010183/FE/EA

telah dipertahankan dihadapan  
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Progdi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
pada tanggal 28 Februari 2014

Pembimbing :  
Pembimbing Utama

Tim Penguji :  
Ketua

Drs. Ec. R. Sjarief Hidajat, M.Si

Dr. Hero Priono, SE, M.Si, AK, CA

Sekretaris

Drs. Sjafi'i, MM, Ak

Anggota

Drs. Ec. R. Sjarief Hidajat, M.Si

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”  
Jawa Timur

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM  
NIP. 19630924 198903 1001

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi dalam jenjang Strata Satu Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan judul “PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS STUDI PADA BANK X CABANG SAMPANG”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi, bimbingan, saran serta dorongan moril baik secara langsung maupun tidak langsung sampai terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak. Dr. Dhani Ichsanuddin N, MM Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Ec. H. Rahman Amrullah Suwaidi MS, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak. Drs. Ec. Saiful Anwar, MSi Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Dr. Hero Priono, M.Si, Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Bapak Drs. Ec. R. Sjarief Hidajat, M.Si selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran dan kerelaan telah membimbing dan memberi petunjuk yang sangat berguna sehingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Segenap tenaga pengajar, karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur Surabaya.
8. Bapak, Ibu dan kakak-kakak yang selalu memberikan doa, dukungan dan bantuannya secara moril maupun materii.
9. Rekan-rekan mahasiswa terutama mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penulisan skripsi ini, oleh karenanya penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran bagi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 21 Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
ABSTRAK .....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.4.1 Bagi Dunia Pendidikan .....	6
1.4.2 Bagi Pihak Bank .....	6
1.4.3 Bagi Peneliti .....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	7
2.1 Review Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Landasan Teori .....	11
2.2.1 Bank .....	11
2.2.1.1 Pengertian Bank .....	11

2.2.1.2 Fungsi Bank .....	13
2.2.2 Kredit .....	13
2.2.2.1 Pengertian Kredit .....	13
2.2.2.2 Fungsi dan Tujuan Kredit .....	14
2.2.2.3 Jenis-jenis Kredit .....	15
2.2.3 Penyaluran Kredit .....	19
2.2.3.1 Perencanaan Penyaluran Kredit .....	19
2.2.3.2 Prosedur Umum Penyaluran Kredit .....	20
2.2.3.3 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit .....	21
2.2.4 Kredit Bermasalah (NPL) .....	26
2.2.5 Profitabilitas .....	29
2.2.6 Pengaruh Kredit terhadap Profitabilitas .....	31
2.2.7 Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas .....	32
2.3 Kerangka Pikir .....	33
2.4 Hipotesis .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1 Objek Penelitian .....	35
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	36
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	36
3.3.1 Populasi .....	36
3.3.2 Sampel .....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	37

3.4.1 Jenis Data .....	37
3.4.2 Sumber Data .....	38
3.4.3 Pengumpulan Data .....	38
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	39
3.5.1 Uji Asumsi Klasik .....	39
3.5.2 Uji Normalitas .....	40
3.5.3 Teknik Analisis .....	41
3.5.4 Uji Hipotesis .....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	44
4.1.1 Rekapitulasi Penyaluran Kredit.....	45
4.1.2 Rekapitulasi Kredit Bermasalah.....	47
4.1.3 Rekapitulasi Profit / Laba .....	49
4.2 Hasil Penelitian .....	50
4.2.1 Uji Normalitas .....	50
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	53
4.2.3 Pengujian Hipotesis .....	58
4.3 Pembahasan .....	63
4.3.1 Penyaluran Kredit terhadap profitabilitas .....	64
4.3.2 Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas .....	66
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	67



5.2 Saran .....	68
5.3 Keterbatasan dan Implikasi .....	69
5.3.1 Keterbatasan.....	69
5.3.2 Implikasi .....	70

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jenis Penyaluran Kredit Periode Tahun 2011 .....	44
Tabel 2. Jenis Penyaluran Kredit Periode Tahun 2012.....	45
Tabel 3. Jenis Penyaluran Kredit Periode Tahun 2013.....	46
Tabel 4. Klasifikasi Kredit Bermasalah Periode Tahun 2011 .....	47
Tabel 5. Klasifikasi Kredit Bermasalah Periode Tahun 2011 .....	48
Tabel 6. Klasifikasi Kredit Bermasalah Periode Tahun 2011 .....	48
Tabel 7. Profit / Laba Bank X Cabang Sampang periode 2011-2013 .....	50
Tabel 8. Hasil Uji Normalitas .....	52
Tabel 9. Hasil Pengujian Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 10. Hasil Uji Multikolinieritas.....	55
Tabel 11. Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 12. Hasil Pengujian Coefficient .....	58
Tabel 13. Model Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	60
Tabel 14. Hasil Uji F .....	61
Tabel 15. Hasil Uji t .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Prosedur Penyaluran Kredit Oleh Bank Kepada Nasabah .....	20
Gambar 2. Prinsip Pemberian Kredit .....	24
Gambar 3. Faktor-faktor penyebab kredit bermasalah .....	27
Gambar 4 Kerangka pikir penelitian .....	34
Gambar 5 Hasil Uji Normalitas .....	51
Gambar 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	53

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rekap Penyaluran Kredit Bulanan Bank X Cabang Sampang periode tahun 2011-2013

Lampiran 2. Rekap Kredit Bermasalah Bulanan Bank X Cabang Sampang periode tahun 2011-2013

Lampiran 3. Hasil Pengujian Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 5. Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda

# PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi pada Bank X Cabang Sampang)

Novia Citra Primadona

## Abstrak

Pada dasarnya tujuan utama dari setiap perusahaan adalah selalu berusaha untuk memperoleh laba/keuntungan yang maksimal, begitupun perusahaan perbankan. Oleh karena itu, penyaluran kredit sebagai kegiatan terbesar dari perbankan harus dikelola dengan sebaik-baiknya. Tidak semua penyaluran kredit akan memberikan keuntungan kembali, karena seringkali pengembalian kredit yang disalurkan tidak berjalan dengan lancar dan pada kenyataannya tidak pernah lepas dari adanya kredit bermasalah. Atas dasar pemikiran tersebut penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh penyaluran kredit dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas.

Obyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah catatan kredit di Bank X Cabang Sampang. Penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder yang diperoleh dari wawancara dan observasi langsung, serta data internal perusahaan. Sampel yang digunakan ialah catatan kredit Bank X Cabang Sampang dari tahun 2011 – 2013, dengan teknik Purposive Sampling. Data diolah menggunakan SPSS 16, dianalisis dengan regresi linear berganda, uji simultan (uji F), dan uji parsial (uji t).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyaluran kredit dan kredit bermasalah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : Penyaluran kredit, Kredit bermasalah, Profitabilitas

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Industri perbankan memegang peranan penting bagi pembangunan ekonomi sebagai financial intermediary atau perantara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Sesuai dengan Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 tahun 1998 tentang perbankan, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Rivai et al, 2007).

Pada dasarnya tujuan utama dari setiap perusahaan adalah selalu berusaha untuk memperoleh laba/keuntungan yang maksimal, yaitu baik yang berasal dari kegiatan operasionalnya maupun kegiatan non operasional pada perusahaan yang bersangkutan, begitu pula bagi setiap perusahaan perbankan, keuntungan/laba juga merupakan hal yang mutlak untuk diperoleh, yaitu agar dapat mempertahankan kontinuitas operasional perusahaan atau dalam istilah akuntansi disebut dengan going concern.

Melihat kondisi satu dasawarsa belakangan yang ada, perusahaan perbankan khususnya yang berada di Indonesia mengalami perkembangan bisnis yang sangat pesat, yaitu baik dari segi volume usaha, mobilisasi dana

dari masyarakat maupun tingkat profitabilitas yang diperoleh (Manurung & Rahardja, 2004).

Profitabilitas perusahaan perbankan menunjukkan pendapatan yang mampu dihasilkan oleh perusahaan dalam satu atau setiap periode. Keuntungan yang diperoleh setiap perusahaan akan sangat mempengaruhi kontinuitas perusahaan yang bersangkutan, yaitu baik pada masa sekarang maupun di masa-masa yang akan datang, perusahaan akan memperoleh laba jika jumlah pendapatan/penghasilan yang diterima nilainya lebih besar dibandingkan dengan besarnya pengeluaran (biaya) yang dikeluarkan.

Kegiatan perkreditan merupakan kegiatan terbesar dari perbankan, oleh karena itu pengelolaan kredit harus dilakukan sebaik-baiknya, dari aktifitas perkreditan, bank akan memperoleh pendapatan operasional berupa pendapatan bunga, provisi dan komisi, pendapatan bunga merupakan sumber pendapatan terbesar dari bank (Lukman Dendawijaya, 2010: 23).

Pendapatan bunga akan diperoleh dari setiap angsuran kredit yang dibayar oleh debitur dalam jangka waktu yang telah disepakati, biasanya setiap bulan, setiap angsuran kredit yang dibayar, didalamnya sudah termasuk sejumlah pokok pinjaman ditambah dengan sejumlah bunga, sementara pendapatan provisi diperoleh ketika pencairan kredit, sebesar persentase tertentu dari kredit yang diberikan.

Tidak semua penyaluran kredit akan memberikan keuntungan kembali, karena seringkali pengembalian kredit yang disalurkan tidak

berjalan dengan lancar dan pada kenyataannya tidak pernah lepas dari adanya kredit bermasalah. Kredit bermasalah akan berakibat pada kerugian bank, yaitu kerugian karena tidak diterimanya kembali dana yang telah disalurkan, maupun pendapatan bunga yang tidak dapat diterima. Artinya, bank kehilangan kesempatan mendapat bunga yang berakibat pada penurunan pendapatan secara total. (Ismail: 2010: 123).

Disisi lain, bank juga harus mampu mengelola dana yang diperoleh dari masyarakat dengan sebaik mungkin, bank tidak hanya berfungsi sebagai lembaga penghimpun dana saja tetapi berfungsi sebagai lembaga penyalur dana pula, kesalahan dalam penyaluran dana lebih merugikan lagi jika tidak diproses dengan baik. Hal itu dapat menyebabkan banyaknya jumlah kredit yang bermasalah.

Besarnya jumlah kredit yang disalurkan akan menentukan keuntungan yang diperoleh, akan tetapi tidak berarti bahwa jumlah kredit yang disalurkan besar akan memberikan keuntungan yang besar pula, karena dalam setiap penyaluran kredit terdapat risiko kredit yang melekat yang jika tidak mampu meminimalisirnya akan berdampak pada tingkat kredit bermasalah perbankan.

Penyaluran kredit bank harus siap menghadapi risiko kredit yang menyebabkan kredit tersebut menjadi bermasalah. Untuk itu, bank harus melakukan analisis kredit dengan baik agar bisa mendeteksi kemungkinan terjadi kredit bermasalah (Ismail, 2010: 121).



Penelitian di bidang perbankan dalam penelitian terdahulu, ditemukan bahwa jumlah kredit yang diberikan berpengaruh terhadap profitabilitas, yakni dalam penelitian Rahayu (2011) pengaruh jumlah kredit yang diberikan, tingkat likuiditas dan CAR terhadap profitabilitas, Iman dan Adi (2010) tentang pengaruh penyaluran kredit dan pendapatan operasional terhadap laba operasional. Namun demikian, penelitian yang dilakukan oleh Hadisaputra (2009) yang berjudul jumlah kredit dan tingkat likuiditas terhadap profitabilitas pada Bank Danamon Indonesia Tbk memperlihatkan bahwa tidak ada pengaruh jumlah kredit yang diberikan terhadap profitabilitas.

Kredit bermasalah dinyatakan berpengaruh terhadap laba perusahaan dalam penelitian M. Rusydi dan Fakhri (2008) dengan judul pengaruh penyaluran kredit terhadap profitabilitas. Sedangkan dalam penelitian yang berjudul pengaruh kredit dan kredit bermasalah terhadap rentabilitas studi kasus pada Bank Jabar & Banten Cabang Tasikmalaya oleh Rosmiyanti (2012) dinyatakan bahwa kredit bermasalah berpengaruh tidak signifikan terhadap rentabilitas.

Berdasarkan penjelasan di atas, ditemukan bahwa terjadi pertentangan hasil dari beberapa penelitian terdahulu, sehingga peneliti bermaksud menguji kembali pengaruh jumlah kredit yang diberikan dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas dengan objek penelitian salah satu bank BUMN di Kabupaten Sampang yakni Bank X periode tahun 2011 - 2013,

dalam sebuah skripsi dengan judul “Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas Studi pada Bank X Cabang Sampang”

### 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan penelitian ini terfokus pada :

1. Apakah penyaluran kredit berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank X Cabang Sampang ?
2. Apakah kredit bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank X Cabang Sampang ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dengan adanya penelitian ini untuk:

1. Mengetahui pengaruh penyaluran kredit terhadap profitabilitas Bank X Cabang Sampang.
2. Mengetahui pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas Bank X Cabang Sampang.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

##### 1.4.1 Bagi Dunia Akademis

Sebagai bahan masukan yang bermanfaat bagi kemajuan studi dan perkembangan ilmu ekonomi khususnya bidang kredit dan sebagai bahan referensi penelitian dimasa yang akan datang

##### 1.4.2 Bagi Pihak Praktisi

Diharapkan dapat digunakan sebagai tolak ukur bagi Bank X Cabang Sampang untuk mengetahui seberapa besar pengaruh penyaluran kredit dan kredit bermasalah terhadap profit yang dicapai.

##### 1.4.3 Bagi Peneliti

Penelitian ini telah menjadi ruang belajar yang sarat nilai positif dan sangat membantu dalam peningkatan kapasitas serta pengalaman peneliti berkaitan dengan kondisi sosial yang ada dalam masyarakat terutama yang berkaitan langsung dengan basic keilmuan peneliti. Selain itu, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi peneliti berikutnya yang berminat dan tertarik melakukan penelitian lanjutan tentang penyaluran kredit dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas Bank Negara Indonesia.